

Что дает человеку изучение экономики? Прежде всего, глобальное понимание сути и сущности происходящих событий; знание общих законов функционирования рынка; работу.

Тенденция последних лет – движение в сторону специализации: каждый вуз вводит в подготовку экономистов свой акцент, ориентируя их, таким образом, на приложение сил в определенной области. Так, в Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова (Москва) упор делается на практику: виртуальные биржевые торги, покупка-продажа ценных бумаг, анализ результатов. В Финансовой академии при правительстве РФ упор делается на математику, в МГУ – на всеобъемлющую теоретическую подготовку, уделяя особое внимание изучению экономических теорий и т. д.

Экономистов в области финансов и кредита готовят во многих университетах. Эта специализация предусматривает, конечно, знание экономической теории в полном объеме, но с упором на финансово-кредитных операциях. Учитывая специфику данной специализации представляется целесообразным более широко использовать целевую подготовку на договорной основе специалистов для коммерческих банков, отделений Сберегательного банка РФ.

Ориентируясь на требования потенциальных работодателей и, вместе с тем, расширяя их представления о возможностях теоретической базы высшей школы можно и нужно добиваться продвинутых результатов в деле подготовки специалистов, признания и конкурентоспособности дипломов Российской высшей школы на международном уровне.

**В. А. Федотов,
В. В. Колчина**

Екатеринбург

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПОНЯТИЕ И ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Деньги и денежное обращение постоянно привлекают к себе внимание ученых-экономистов, представляющих самые различные научные школы и течения. Дело в том, что в условиях товарного производства движение продуктов человеческого труда происходит в сфере обращения,

важнейшей составной частью которого является обращение денег. При этом роль денежного обращения не пассивна. Оно оказывает существенное влияние на товарное обращение, а через него и на товарное производство. Развитие денежного обращения проявляется, в первую очередь, в эволюции самих денег, в изменении их форм и выполняемых ими функций. Активное развитие денег как средства платежа наблюдается на протяжении последних сорока лет. Во многом это обусловлено появлением электронных денег.

Электронные деньги являются одним из самых актуальных и сложных объектов анализа в современной экономической теории. Развитие рынка электронных денег направлено на решение двух основных задач реформирования современной денежной системы:

- обеспечение ускорения оборачиваемости денежных средств;
- снижение издержек обращения.

С быстрым развитием глобальной сети Интернет и виртуальной экономики роль и возможности электронных платежных систем значительно возрастает. Вместе с тем вопросы сущности, места и роли электронных денег в современной экономической науке продолжают оставаться открытыми. Даже в официальных документах нет их однозначной трактовки. Проанализируем имеющиеся определения.

Согласно определению Банка Международных Расчетов (*Bank for International Settlements*), *электронные деньги представляют собой финансовые продукты с предоплаченной или хранимой стоимостью, которые позволяют потребителям совершать транзакции низкого номинала с использованием смарт-карты или специального программного обеспечения и компьютерной сети*. Следует отметить, что, с одной стороны, определение электронных денег с точки зрения используемого для хранения денежной стоимости технического средства привязывает функциональные характеристики электронных денег к технологическим, что не совсем оправдано. С другой стороны, данное определение справедливо акцентирует внимание на том, что электронная технология является неотъемлемым атрибутом существования электронных денег и источником возникновения их феномена.

Банк Международных Расчетов делает различие между новыми электронными платежными средствами, так называемыми продуктами доступа, использующими электронные средства коммуникаций для получения доступа к традиционным платежным услугам, и электронными день-

гами, использующими электронные средства коммуникаций для предоставления услуг по денежному посредничеству.

В отчете Европейского Центрального Банка (*European Central Bank*) по электронным деньгам 1998 г. указывалось, что *электронные деньги представляют собой денежную стоимость, хранимую в электронной форме на техническом устройстве, которую можно широко использовать для совершения платежей в пользу третьих лиц без необходимости вовлечения в транзакции банковских счетов и которая функционирует в качестве предоплаченного финансового продукта*. Данное определение совершенно справедливо акцентирует внимание на том, что электронные деньги должны приниматься в качестве средства платежа третьими лицами. При этом платежи могут осуществляться без обращения к банковским счетам.

В 1998 г. Центральный Банк России сформулировал собственное определение электронных денег как предоплаченного финансового продукта. Согласно ему, *под предоплаченными финансовыми продуктами понимаются денежные обязательства организаций, заменяющие в процессе их обращения требования юридических и (или) физических лиц по оплате товаров или услуг, и в том числе денежные обязательства, составленные в электронной форме*. По всей видимости, целью этого определения явилось придание юридического статуса предоплаченным финансовым продуктам в России, поэтому оно не дает экономической характеристики электронных денег.

В 2000 г. Совет Европейского Парламента (*Directive of the European Parliament*) сформулировал и юридически закрепил следующее определение электронных денег. *Электронные деньги представляют собой обязательства эмитента, которые: 1) хранятся в электронном устройстве; 2) эмитируются по получению средств в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной стоимости; 3) принимаются в качестве средства платежа иными учреждениями (помимо эмитента)*. Главная особенность данного определения состоит в выявлении того факта, что электронные деньги должны эмитироваться в размере эквивалентном внесенной в качестве предоплаты денежной стоимости.

Обобщая сказанное, на наш взгляд, можно дать следующее определение электронных денег. *Электронные деньги – это электронная форма денежной стоимости, которая носит предоплаченный характер, находится в непосредственном распоряжении потребителя и выступает средством платежа при расчетах с третьими лицами*.

Появление электронных денег символизирует начало процесса окончательной дематериализации денег. В связи с этим изменяется их формальная и функциональная характеристика. В частности, такие традиционные денежные функции, как средство обращения и сохранения стоимости, утрачивают в современных деньгах прежнее значение, а их роль как средства платежа – возрастает.

Платежный механизм представляет собой важнейший институт современной экономики. Он обеспечивает безналичный обмен товаров в хозяйственном обороте, от четкости, скорости и экономичности которого зависит эффективность экономической системы в целом. Безналичные расчеты приводят к замещению наличных денег и снижению издержек обращения. Рациональная организация безналичных расчетов решает такие проблемы, как нормализация платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, учреждений и организаций, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины.

Законодательство и банковские правила содержат правовые нормы, определяющие принципы и порядок расчетов, права и обязанности субъектов расчетных правоотношений. В настоящее время безналичные расчеты регулируются Положением Центрального Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 12.04.2001 г., в котором определяются содержание и формы расчетов. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- аккредитивную форму расчетов;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

На сегодняшний день расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма безналичных расчетов в Российской Федерации. В той или иной мере используются и другие формы расчетов.

В последнее время, практически «перескочив» через стадию расчетов чеками, которые у нас в стране не получили широкого распространения, активно стала применяться форма расчетов пластиковыми карточками, являющимися одной из разновидностей электронных денег.

К сожалению, законодательная база для таких расчетов до сих пор недостаточно развита. Форма расчетов по операциям с использованием

пластиковых карт так и не определена ни в Гражданском Кодексе РФ, ни в Положении «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П. Но расчеты с использованием пластиковых карт не противоречат закону, так как могут производиться и в других формах, если они «установлены в соответствии с банковскими правилами». В Уголовном Кодексе, действующем с 1 января 1997 г., существует статья 187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт или иных платежных документов». Текст статьи, с точностью до мер наказания повторяющий соответствующий раздел о подделке банкнот, лишний раз свидетельствует о слабом понимании государством существующих на рынке пластиковых карточек правовых проблем. Тем не менее, карточные расчеты в России успешно функционируют и регулируются Положением ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» № 23-П от 09.04.1998 г.

Пластиковые карты позволяют снимать деньги в банкоматах, проводить безналичные расчеты в торговых точках. При этом они имеют массу преимуществ. Все операции с пластиковыми картами отличаются большой степенью автоматизации, малым количеством бумажных документов, высокой скоростью проведения операций. Использование карт избавляет их держателей от сложностей, связанных с вывозом наличной иностранной валюты.

Но, к сожалению, существует ряд проблем функционирования платежных систем на базе пластиковых карт в России. Во-первых, платежная система должна быть высокоавтоматизированной и функционировать в режиме реального времени, что предъявляет высокие требования к системам телекоммуникаций, используемых ею. Качество же российских телекоммуникаций пока оставляет желать лучшего. Данную проблему устранил внедрение микропроцессорных карт, функционирующих в автономном режиме.

Часть проблем российского пластикового мира, впрочем, как и его достижений, напрямую связана с международными платежными системами. Одна из проблем заключается в том, что скорость роста объема эмиссии западных платежных карт ставит под угрозу реализацию отечественных проектов по производству пластиковых карт. Россия должна активизироваться в области создания национальных платежных средств. По мнению специалистов, основным препятствием для их широкого распространения на отечественном рынке является отсутствие утвержденных национальных стандартов для систем, использующих микропроцессорные карты.

Еще одной проблемой пластиковых карточек в России являются мошенничества с картами международных систем. Здесь может помочь только улучшение технологических характеристик карт, вследствие чего практически все международные и российские платежные системы перешли или готовятся перейти к микропроцессорным технологиям.

Микропроцессорные карточки, содержат микросхему с «компьютерной логикой». Данные карточки могут обмениваться информацией с центральным компьютером, получать от банка необходимые сведения, хранить информацию о предыдущих сделках, производить платежи на ограниченную сумму. В карточку встраивается специализированная операционная система, которая обеспечивает большой выбор сервисных операций и средств безопасности.

Исследования показывают, что неразвитость рынка банковских платежных карт (в настоящее время значительная часть эмиссии платежных карт связана с так называемыми «зарплатными» проектами) стоит в прямой зависимости от степени согласованности и взаимной заинтересованности как банков, так и многочисленных предприятий и организаций торговли. Немаловажной здесь является и необходимость снижения платы за обслуживание платежных карт, расширение внедрения систем скидок и поощрения.

Россия живет в мировом сообществе, уже сегодня активно использующем системы электронных расчетов. В условиях глобализации оставаться в стороне от общего процесса практически невозможно и невыгодно. Участвовать в нем должна и экономическая наука в поиске ответа на фундаментальный вопрос об экономической природе современных денег.

**А. Г. Мокроносов,
Е. В. Лобанов**

Екатеринбург

ЭФФЕКТИВНЫЕ ФОРМЫ ПОДДЕРЖКИ РЕМЕСЛЕННОСТИ

Исследование процесса зарождения ремесленничества в современной экономике выявило наличие противоречивой ситуации. С одной стороны, в России уже имеются формальные предпосылки для его успешного развития. Приняты соответствующие законы и подзаконные акты о под-